

為轉介紹客戶提供的財務規劃案例

文◎葉婷榕（RFC）

現職：新光人壽新鎮通訊處區經理



一、背景介紹

客戶A先生是轉介紹來的客戶，原先只是想幫他補齊重大疾病與防癌險的保障。在聽說我們除了保單健檢外，也能幫人做整體財務分析與規劃，因此很樂於接受訪談並提供所需資料與數據。由於其目前單身未婚，所以在規劃上暫不考慮配偶的部分。

二、財務目標設定

準備年限	財務目標	所需資金	需求屬性
4	購買新車	90萬	短期
6	添購新屋	269萬	短期
20	子女教育基金	142萬	中期
25	每月退休金準備	2.2萬/每月	長期

A先生短期計畫購買一輛新車，預計總車價90萬（包含領照，保險等雜項費用），並在十年內能再購買一間新屋供作未來結婚後成家所需，

長期對於退休金的準備也有意識要及早開始。在訪談後的建議下，也同意設定一中期目標將子女教育基金一併做規劃。

三、財務資料收集

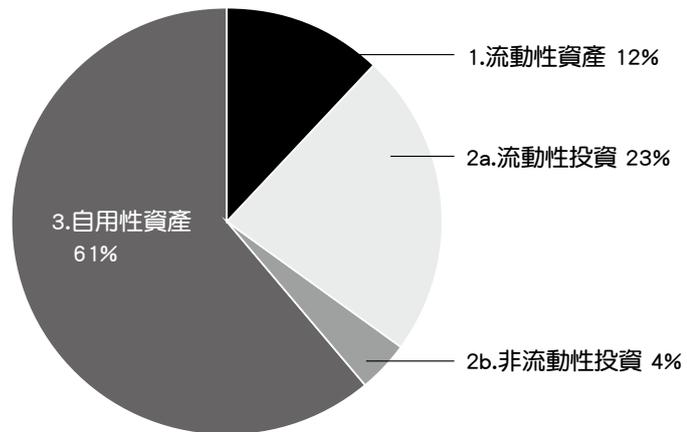
A先生目前與父母同住須負擔部分家計。居住房子為新成屋，由A先生負擔每月1萬房貸，並給父母家用1萬元。所居住的房地市價八百萬元，預計兩年內會結婚。A先生本身於私人企業擔任基層主管，月薪加上各項獎金年收入八十萬左右。每年固定隨公司活動出國一趟，每次開銷在兩萬上下，加上每月固定與友人聚會，娛樂方面費用約在每月三千元，故攤提到每月平均為五千元。在兩家銀行總共有150萬現金存款，無外幣存款或基金規劃，股票部位市值約282萬（詳見下方資產負債表與圖例）。

資產負債表

	資 產		負 債		
	金額	比重	金額	比重	
生息資產	1.流動性資產		1.消費性負債		
	• 現金/活儲	1,500,000	12%	• 信用卡	0%
	• 定期存款		0%	• 消費性貸款	0%
	• 短期票券		0%	• 一般借貸分期付款	0%
	• 其他		0%	• 標會（死會）	0%
	◎流動性資產小計	1,500,000	12%	• 其他	0%
	2.投資性資產			◎消費性負債小計	0%
	2a.流動性投資			2.投資性負債	
	• 活會累積款		0%	• 證券融資	0%
	• 外幣存款		0%	• 投資性不動產抵押貸款	0%
	• 投資型保單現價	200,000	2%	• 其他	0%
• 共同基金		0%	◎投資性負債小計	0%	
• 股票（上市櫃）	2,826,365	22%			

	資 產			負 債			
		金額	比重		金額	比重	
生 息 資 產	• 債券		0%	3.自用性負債			
	• 期貨		0%				
	• 其他		0%				
	2b.非流動性投資				• 車貸		0%
	• 傳統型保險現價	500,000	4%		• 自用不動產抵押貸款	3,000,000	100%
	• 事業股份		0%		•		0%
	• 股票 (未上市櫃)		0%		• 其他		0%
	• 投資不動產		0%		◎自用性負債小計	3,000,000	100%
	• 其他 (黃金...)		0%				
	◎投資性資產小計	3,526,365	27%		※負債總計 (2)	3,000,000	100%
自 用 資 產	3.自用性資產						
	• 自用住宅	8,000,000	61%				
	• 自用汽車		0%				
	• 其他		0%				
	◎不動產小計	8,000,000	61%				
※資產總計 (1)		13,026,365	100%	※淨值總計 (3) = (1) - (2)		10,026,365	

項目	比重
1.流動性資產	12%
2a.流動性投資	23%
2b.非流動性投資	4%
3.自用性資產	61%
TOTAL	100%



收入支出表

	每年	每月	年比重		每年	每月	年比重
1. 工作收入				● 基本支出			
• 薪資	750,000	62,500	78%	1. 食	42,000	3,500	6%
• 佣金			0%	2. 衣	24,000	2,000	3%
• 獎金	150,000		16%	3. 住			
• 紅利			0%	• 房租			0%
• 年終獎金			0%	• 房貸	120,000	10,000	17%
• 其他			0%	• 房屋保險	4,500		1%
◎工作收入總額	900,000	62,500	94%	• 水電瓦斯電話	42,000	3,500	6%
2. 理財收入				• 房屋稅/地價稅	6,100		1%
• 利息			0%	• 其他費用	12,000		2%
• 保險滿期金			0%	△住小計	184,600	13,500	26%
• 基金配息			0%	4. 行			
• 股利	60,000		6%	•			0%

	每年	每月	年比重		每年	每月	年比重
• 租金收入			0%	• 車險	8,100		1%
• 資本利得			0%	• 油料費	30,000	2,500	4%
•				• 保養修理費	11,000		2%
• 其他				• 牌照稅/燃料稅	22,610		3%
◎理財收入總額	60,000		6%	• 停車費			0%
3. 其他收入			0%	• 交通費	12,000	1,000	2%
• 退休金			0%	• 其他費用	11,000		2%
• 撫恤金			0%	△行小計	94,710	3,500	13%
•				5. 育-進修費用			0%
• 其他			0%	6. 樂			
◎其他收入總額			0%	• 娛樂休閒	36,000	3,000	5%
				• 交際公關費			0%
				• 觀光旅遊	36,000	3,000	5%
※總收入 (1)	960,000	62,500	100%	△樂小計	72,000	6,000	10%
				7. 保險費			
				• 社會保險	24,000	2,000	3%
				• 人壽保險	14,400	1,200	2%
				△保險費小計	38,400	3,200	5%
				8. 個人所得稅			
				• 所得稅 (公司代扣)			0%
				• 所得稅 (年度繳納)	14,800		2%
				△所得稅小計	14,800		2%
				9. 其他借貸			0%
				10. 儲蓄 (無風險)	66,000	5,500	9%
				11. 理財支出			
				• 定期定額投資	24,000	2,000	3%
				• 投資型保險費			0%
				• 跟會 (活/死會)			0%
				△理財支出小計	24,000	2,000	3%
				◎基本支出總額	560,510	39,200	78%
				● 其他支出			
				• 醫療費用	1,200	100	0%
				• 十一/捐贈			0%
				• 奉養金	120,000	10,000	17%
				• 年節紅包	30,000		4%
				• 其他	5,000		1%
				◎其他支出總額	156,200	10,100	22%
				※總支出 (2)	716,710	49,300	100%

◆家庭可支配餘額 = (1) - (2)	
每年結餘	243,290
每月結餘	13,200
平均每月結餘	20,274
◆收入結構比：(收入/總收入)	
工作收入佔	94%
理財收入佔	6%
其他收入佔	0%
◆支出結構比：(支出/總收入)	
生活支出佔	43%
保費支出佔	4%
個人所得稅佔	2%
借貸支出佔	0%
儲蓄支出佔	7%
理財支出佔	3%
其他支出佔	16%
自由儲蓄佔	25%
	100%



四、財務資料分析、診斷與評估

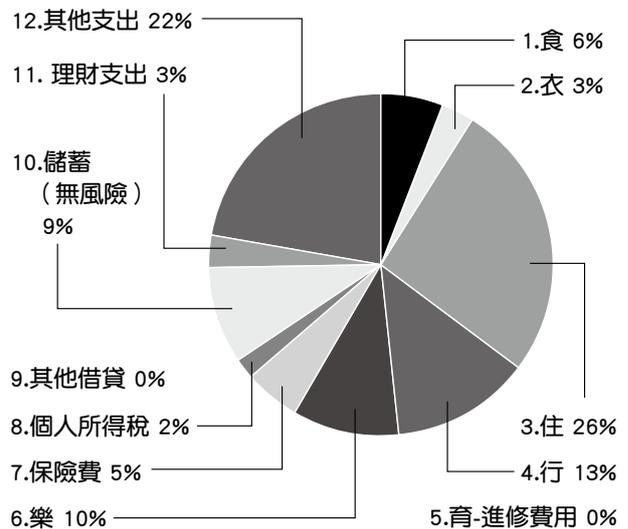
綜觀A先生收支表（詳閱上方收支表），平均每個月能結餘兩萬元做更進一步的生涯規劃。但若希望拉高規畫預算，建議先從每月3500元在食部分的開銷作精簡。A先生表示因為目前單身，加上是公司外派主管，所以外食佔了很大比例的花費。加上對於吃的品質又有一定的堅持，所以佔了每月支出頗大比例。

另一更大比例則為負擔與父母目前居住的新居，每月要1萬元的房貸支出，佔了年所得將近兩

成。這方面也許在未來成立家庭購置新屋後，能與父母商量一定比例的減輕。

另一個高於10%佔比的是行的部分（詳見下方支出表），A先生表示家裡留給他的中古進口車本身油耗表現不佳。每個月即使一半時間改搭大眾運輸工具，仍舊有起碼五千元左右的交通費要開銷。加上車齡相當高，除了不可免的定期保養外，一些不定期的維修也是一筆不小的開銷，每年的牌照稅與燃料稅加上車險就需要三萬多元。

	每年	每月	年比重
● 基本支出			
1. 食	42,000	3,500	6%
2. 衣	24,000	2,000	3%
3. 住	184,600	13,500	26%
4. 行	94,700	3,500	13%
5. 育			0%
6. 樂	72,000	6,000	10%
7. 保險費	38,400	3,200	5%
8. 個人所得稅	14,800		2%
9. 其他借貸			0%
10. 儲蓄（無風險）	66,000	5,500	9%
11. 理財支出	24,000	2,000	3%
● 其他支出	156,200	13,017	22%
※總支出（2）	716,710	52,217	100%



生息資產明細表

銀行存款						
持有人	銀行名稱	分行	帳戶餘額			
A先生	中國信託銀行	屏東分行	\$1,000,000			
A先生	兆豐銀行	新竹分行	\$ 500,000			
總計			1,500,000			
投資型保單						
持有人	保險公司名稱	險種名稱	現金價值			
A先生	甲保險公司	**變額壽險	200,000			
總計			200,000			
股票投資						
持有人	NO.	股票名稱	代號	股數	現價	現值
A先生	1	台積電	2330	10,500	241.50	2,535,750
A先生	2	中華電	2412	2,000	102.50	205,000
A先生	3	中鋼	2002	3,500	24.45	85,575
小計（A）						2,826,325

家庭財務分析

項目	數據	理想值	說明
儲蓄率	34.72%	>25%	公式=年儲蓄額(含固定儲蓄投資+年結餘)÷年收入 目前固定儲蓄5500元,定時定額2000元,總儲蓄率約34.72%高於理想值,是很不錯的儲蓄狀況。
負債比例	23.03%	≤30%	公式=總負債÷總資產 目前自用性房貸約300萬,與總資產相比約兩成,小於理想值上限,負債比例還在可接受範圍。
生活週轉金	25.11	3~6	公式=流動性資產÷家庭平均月支出 目前流動性資產(活儲)150萬,約略可以支撐家庭月支出24個月。超過為提升資金運用效率和達成財務目標,可以保留約家庭支出半年資金在活儲,將多餘資金轉作其他儲蓄投資計畫,以幫助達成財務目標。
財務自由度	0.17	>1.0	公式=(生息資產×投資報酬率)÷家庭年支出 或是 家庭理財收入+其他收入÷家庭年支出 加權平均報酬率 3% 目前公式中,家庭年支出有扣除儲蓄和理財支出 以生息資產×投資報酬率公式預估之財務自由度為0.17,但是若以實際理財收入計算,財務自由度更低。 因此需要提升儲蓄投資金額,以增加本金,並尋求超越定儲利率的工具,以提升生息資產報酬率。

五、擬定財務規劃建議書

(1) 短期目標：新購車計畫

換購車試算表

目前預計購買房車之自備款	\$ 900,000
預計幾年後買房車	4
新房車未來值	\$ 974,189
新房車未來自備款	\$ 974,189
現有房車市價(現值)	\$0
現有房車於換車時之預估價(未來值)	\$0
已有準備金(單筆)	\$ 500,000
已有準備金(單筆)(未來值)	\$ 562,754
換購車準備金資金缺口(未來值)	\$ 411,435
現在一次存入	\$ 365,554
每年應存	\$ 98,344
每月應存	\$ 8,078
假設條件：	
通貨膨脹率	2.0%
投資報酬率	3.0%
貳手車折舊率	0.0%

新購車規劃分析：

A先生目前有一輛家族留給他的老車,因為已經使用超過25年,所以不設定折舊與殘值。預計打算購買90萬的新車,未來4年後價格預計為97萬。目前自備款為50萬,以3%投報率計算4年

後複利終價為56萬。以97萬減去56萬,尚有41萬的需求缺口。

A先生本人想法認為,現有代步車車況不錯,即便未來四年以後購入新車,也不打算轉賣。而且估價殘值也不到兩萬,不如好好保養,留著多一台車可以使用或給父母出遊使用。

以實際狀況來說,25年舊車的確幾乎沒有殘值。賣不了多少錢,不如留下來自用。所以現有車子現值與未來價值都設定為0。

建議選擇每月8千元投入投報率3%的標的作購車資金準備。

(2) 中期目標：新購屋需求規劃

A先生目前單身,未來有結婚的打算,家人幫忙六成頭期款。預期買800萬的房子,未來房屋市價955萬乘上4成自備款為382萬。這筆自備款會以目前股票變現,加上未來六年的配息配股支應。至於自備的資金100萬,則為父母幫忙,考慮3%投報率,未來6年後將成為112萬。將382萬減掉112萬,尚有270萬的資金缺口。

A先生目前跟父母一起住,計畫將來在屏東

郊區自購一棟新成屋或市區二手屋自住並成立家庭。因為不希望造成另一半的負擔，所以購屋的貸款由自己負擔。

現在開始有兩種選擇，其一為單筆存入225萬，投報率3%的標的，六年後依據複利終價率計算將填補這270萬的缺口。另一個選擇是，每個月存3.4萬至投報率3%的標的。以目前每月結餘兩萬的收支狀況，並不足以支應這筆中期規劃。

購換屋試算表

距離預計置換屋時間(年)	6
欲購房屋市價(現值)	\$8,000,000
欲購房屋市價(未來值)	\$9,552,418
欲購房屋未來自備款	\$3,820,967
現有房屋市價(現值)	\$0
現有住宅於換屋時之預估價(未來值)	\$0
賣掉現有房屋淨值	\$0
需準備的換購屋金額	\$3,820,967
已有準備單筆資金(現值)	\$1,000,000
已有準備單筆資金(未來值)	\$1,126,162
購換屋準備金資金缺口(未來值)	\$2,694,805
現在一次存入	\$2,256,857
每年應存	\$416,610
每月應存	\$34,207
假設條件：	
通貨膨脹率	2.0%
年投資報酬率	3.0%
新屋房價成長率	3.0%
舊屋房價成長率(扣除折舊率)	1.0%
距離預計置換屋時間(年)	6年



(3) 長期目標-退休金規劃

退休金試算表

項目	A先生
距退休年期	25
預計退休生活年數	25
退休月開支(現值)	22,000
退休月開支(未來值)	36,093
退休金應備總額(未來值)	9,634,056
已備:保險年金累積給付(未來值)	700,000
已備:預估社會保險退休給付(以現制估)	1,600,000
已備:預估公司退休給付(未來值)	1,600,000
已備:退休金總額(未來值)	3,900,000
退休金準備金資金缺口(未來值)	5,734,056
現在一次存入	1,693,282
每年應存	120,143
每月應存	9,629
缺口=應備-已備	
假設條件：	
通貨膨脹率	2.0%
退休前投資報酬率	5.0%
退休後投資報酬率	3.0%

A先生目前擔任公司的基層主管，每個月除了公司提撥的部分，自己也會提撥6%到專戶。時值年金改革，對於未來的退休金不是很有信心，認為還是要多靠自己努力比較妥當。A先生認為退休金還是要靠自己，也不排斥年輕時候拮据一點換取晚年不求優渥，但相對穩定的退休生活。工作上目前也沒有太大壓力，穩穩做可能可以到接近65歲。加上意識到近年平均餘命不斷拉長，未來自己可能活到九十歲，所以評估退休後至少能再活25年。

以A先生目前年紀，加上未來年金改革的趨勢，繳多領少延後退幾乎是一定會面臨的局勢，因此預計可能再工作25年到接近65歲。如果設定退休後每個月要有2.2萬的月退俸可以使用，考慮通膨情況下，25年後每個月應該至少準備3.6萬以上才足夠，概算出來的退休金應該準備大約963萬元。目前已備退休年金為70萬，社會保險退休金與公司退休金各為160萬，與應備963萬元仍有

約573萬的缺口。距離退休仍有預計25年的準備期，針對573萬的退休需求，A先生現在開始需找到投報率5%以上的標的，每月定期定額存入9600元。

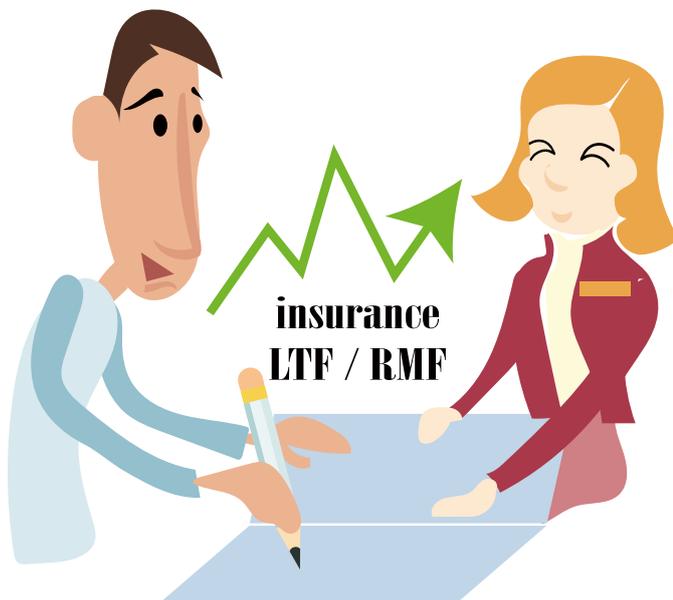
(4) 中期目標-子女教育基金規劃

子女教育金試算表

距離預估上大學時間	20
目前上大學所須金額大約（每年）	\$250,000
未來值（每年）	\$371,487
預估子女唸大學可能要讀幾年	6
子女教育金需求總額	\$2,080,858
子女教育金單筆已備資金（現值）	\$250,000
子女教育金單筆已備資金（未來值）	\$663,324
子女教育準備金資金缺口（未來值）	\$1,417,533
現在一次存入	\$534,253
每年應存	\$42,870
每月應存	\$3,449
假設條件：	
通貨膨脹率（學費年成長率）	2.00%
準備期間投資報酬率	5.00%
就學期間投資報酬率	4.00%

需求總資金缺口

需求順序項目	退休金	子女教育基金	買車預備金	購屋預備金	總計
現在一次存入	1,693,282	534,253	365,554	2,256,857	3,156,664
每年應存	120,143	42,870	98,344	416,410	557,824
每月應存	9,629	3,449	8,078	34,207	45,734



A先生現在還未結婚，但預計將來婚後生一個小孩，並且在20年後順利上大學。因為比較晚婚，所以計畫兩年內結婚並生育一名子女。子女教育基金暫時不考慮找配偶負擔，所以一年預算25萬。加上研究所兩年，預計大學讀六年。

由於A先生暫不考慮未來配偶在資金規劃上的參與，所以規劃上直接設定未來每年25萬的教育基金，其中包含學雜費、書籍費、外宿費以及生活費，所以一名子女預設每年25萬元開銷尚屬合理。惟將來亦可考慮讓子女辦理就學貸款，早日體驗受教育之開銷所費不貲，亦不失撫養的本意。因此我們的規劃建議是，二十年後的子女的教育資金需求將高達208萬，現階段開始定額每個月3500元做投資，足以因應未來子女上大學之所有開銷。



(5) 保險需求分析

下表保單檢視為新光人保險股份有限公司核定版本，內容已經將A先生所有商業保險部分皆納入作統合。例如在富x保險日額1000元，國x保險日額300元，總共基本住院日額為1300元如表列。

A先生對於保險的概念是風險的轉移，所以較少關於儲蓄還本險的著墨。綜觀為住院醫療，防癌等等偏向終身醫療型、以及意外定期險，變額萬能壽險這類定期壽險。

近年很夯的殘扶險也有最高1級殘廢至少

1200萬的額度可以使用，特定傷病有一次性給付以及月給付1萬的保障內容。A先生在壽險額度部分為500萬以上，已經高於其房貸額度，達到最基本的壽險額度門檻。除了壽險以外，針對其它保障內容缺口觀之，目前時下普遍認為最重要的一次給付型重大疾病險的保障額度稍嫌不足，建議至少有50萬的一次性理賠，如果加上特定傷病的類長看險一次性給付保險金，堪有50萬的理賠額度可用，但仍建議若有預算應該再拉高至一百萬將風險轉嫁出去。

另外一個重要的缺口是意外門診實支實付，這部分可以用嗣後附加於醫療型主約之下，如此一來意外部分的保障才算完備。

六、執行計畫：

1.目前A先生平均每月還有2萬左右的結餘可以應用。短期計畫，購車自備款50萬，約只需月存8千元，在四年內就可以完成，是最容易達成的目標。中期子女大學教育基金已備資金為25萬，因時間較長，攤提下來每月約3500元。以上兩項皆是不用調整現行資金運用皆可達成。

2.因現有父母居住之房屋A先生仍需負擔貸款，依現行每月開支，也已無多餘資金可作運用。建議即便婚後也先暫時與父母同住，再買第二間房子的計畫先擱下。如此一來，原先作為自備款的市值282萬股票不需變現，仍得保有繼續領股息股利，也能因此保有較充裕的資金週轉空間。

3.退休計畫越早開始起步越輕鬆，故建議A先生從每月支出中再節省出1.2萬轉存做準備退休金。亦或評估手上股票目前收益，如果高於5%，可以考慮保留繼續收股息股利。或可賣出股票，將所得資金282萬單筆投入5%收益之標的。

4.另外也該考慮結婚需要的資金，這方面除了家裡可以幫忙，將股票部分變現，應該足以資應。

5.經過規劃結果如下表所示，活期儲蓄存款將使用100萬做為短期購車自備款與子女教育基金已備款。剩餘的50萬，建議留20萬於活存，30萬放定存。至於原先父母計畫幫忙的購屋自備款100萬，則保留不動。

資產負債表調整前後變化比較表

資 產	調整前		調整後	
	金額	比重	金額	比重
1. 流動性資產				
• 活期儲蓄存款	1,500,000	11%	200,000	1%
• 定存（一）-購屋自備款一部份	1,000,000	7%	1,000,000	7%
• 定存（二）-緊急預備金		0%	300,000	2%
• 壽險現金價值	500,000	4%	500,000	3%
• 股票（上市櫃）	2,826,365	20%	2,300,000	16%
• 共同基金	—	0%		0%
• 其他（外幣）		0%		0%
◎流動性資產小計	5,826,365	42%	4,300,000	30%
2. 非流動性投資				
• 住宅	8,000,000	58%	10,000,000	70%
• 汽車		0%	—	0%
◎非流動性資產小計	8,000,000	58%	10,000,000	70%
※資產總計（1）	13,826,365	100%	14,300,000	100%

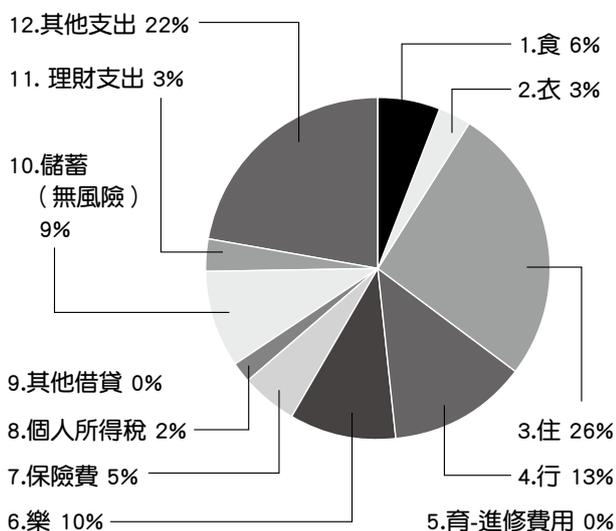
6.考慮購買新車，子女教育基金，以及未來退休規劃。A先生需再騰出將近一萬元左右的結餘方可因應以上三項財務規劃。因此建議在食的部分，可以盡量減少外食的比例20%，每個月壓低在3000元以內。每個月的置裝費預算降低40%為1000元，還有每個月與友人的娛樂開支也降低40%壓低在2000元以內，每年的觀光旅遊也降低至2000元，另外，每個月固定的現金儲蓄5500元也取消。如此一來每月結餘能多出1萬元有餘（見下表：收支狀況表調整前後比較），足以資應以上短中長期三項財務規劃。



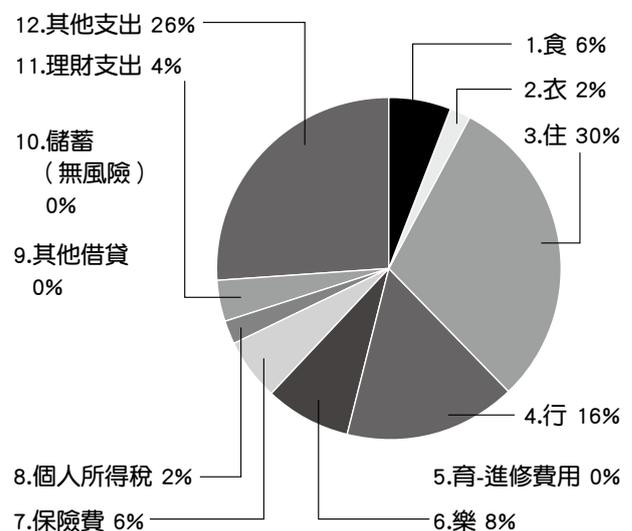
收支狀況表調整前後比較

● 基本支出	調整前			調整後		
	每年	每月	年比重	每年	每月	年比重
1. 食	42,000	3,500	6%	36,000	3,000	6%
2. 衣	24,000	2,000	3%	12,000	1,000	2%
3. 住	184,600	13,500	26%	184,600	13,500	30%
4. 行	94,710	3,500	13%	94,710	3,500	16%
5. 育-進修費用	0	0	0%			0%
6. 樂	72,000	6,000	10%	48,000	4,000	8%
7. 保險費	38,400	3,200	5%	38,400	3,200	6%
8. 個人所得稅	14,800	0	2%	14,800		2%
9. 其他借貸	0	0	0%			0%
10. 儲蓄（無風險）	66,000	5,500	9%			0%
11. 理財支出	24,000	2,000	3%	24,000	2,000	4%
12. 其他支出	156,200	13,017	22%	156,200	10,100	26%
※總支出	716,710	52,217	100%	608,710	40,300	100%

年支出比重圖（調整前）



年支出比重圖（調整後）



調整後的收支狀況表

	每年	每月	年比重		每年	每月	年比重
1. 工作收入				● 基本支出			
• 薪資	800,000	163,333	80%	1. 食	36,000	3,000	6%
• 佣金			0%	2. 衣	12,000	1,000	2%
• 獎金	140,000		14%	3. 住			
• 紅利			0%	• 房租			0%
• 年終獎金			0%	• 房貸	120,000	10,000	20%
• 其他			0%	• 房屋保險	4,500		1%
◎工作收入總額	940,000	163,333	94%	• 水電瓦斯電話	42,000	3,500	7%
				• 房地產稅	6,100		1%
2. 理財收入				• 其他費用	12,000		2%
• 利息（應稅）			0%	△住小計	184,600	13,500	30%
• 利息（免稅）			0%	4. 行			
• 股利	60,000		6%	• 車貸			0%
• 資本利得			0%	• 車險	8,100		1%
• 租金收入			0%	• 油料費	30,000	2,500	5%
• 基金收益			0%	• 保養修理費	11,000		2%
• 其他			0%	• 牌照/燃料稅	22,610		4%
◎理財收入總額	60,000		6%	• 停車費			0%
				• 交通費	12,000	1,000	2%
3. 其他收入			0%	• 其他費用	11,000		2%
• 退休金			0%	△行小計	94,710	3,500	16%
• 保險滿期金			0%	5. 育-進修費用			0%
• 跟會到期			0%	6. 樂			
• 其他			0%	• 娛樂休閒	24,000	2,000	4%
◎其他收入總額			0%	• 交際公關費			0%
				• 觀光旅遊	24,000	2,000	4%
※總收入（1）	1,000,000	163,333	100%	△樂小計	48,000	4,000	8%



	每年	每月	年比重		每年	每月	年比重
◆家庭可支配餘額 = (1) - (2)				7. 保險費			
每年結餘	391,290			· 社會保險	24,000	2,000	4%
每月結餘	123,033			· 人壽保險	14,400	1,200	2%
平均每月結餘	32,608			△保險費小計	38,400	3,200	6%
◆收入結構比：(收入/總收入)				8. 個人所得稅			
工作收入佔	94%			· 所得稅(公司代扣)			0%
理財收入佔	6%			· 所得稅(年度繳納)	14,800		2%
其他收入佔	0%			△所得稅小計	14,800		2%
◆支出結構比：(支出/總收入)				9. 其他借貸			0%
生活支出佔	26%			10. 儲蓄(無風險)			0%
理財支出佔	2%			11. 理財支出			
儲蓄支出佔	0%			· 定期定額投資(原有)	24,000	2,000	4%
保費支出佔	4%			· 定期定額投資(新增)			
借貸支出佔	0%			· 單筆投資			0%
其他支出佔	16%			· 跟會(活/死會)			0%
				△理財支出小計	24,000	2,000	4%
				◎基本支出總額	452,510	30,200	74%
				●其他支出			
				· 醫療費用	1,200	100	0%
				· 捐獻/贊助		-	0%
				· 奉養金	120,000	10,000	20%
				· 年節紅包	30,000	-	5%
				· 其他	5,000		1%
				◎其他支出總額	156,200	10,100	26%
				※總支出(2)	608,710	40,300	100%

七、追蹤結果：

定期協助檢視執行計劃，不定期電話關心或寄送重要之政經資訊給A先生，再次確認財務目標是否落實，以及是否需進行調整。俗語說，理財先從記帳作起。從A先生的財務狀況與目標需求可知，從小地方節流，降低物質慾望，即可輕易達成除了購置新屋外的其他三項財務目標。另外亦應隨時檢視其投資標的投報率是否高於設定的最低需求。

八、後續服務：

已經與A先生達成共識，以後將每季檢視其資金流向與收支狀況，並以面對面詳談的方式確認理財目標都有在進度且適時調整配置有其重要性。平常以電子通訊軟體群組以及電郵，隨時提

供各項政經消息及投資建議。

九、結語與心得感想：

這次RFC資格的取得，對於已經從事金融保險業的我具有象徵性的指標意義。一來是對於自身理財專業知識的自我體檢，二來對於客戶也是一種負責任的態度。因為身為金融保險從業人員，不斷精進本職學能，才能隨時將最即時的投資理財知識與法令規章修正導入委託人的財務規劃書，確保其永遠是最符合當下情勢的建議書。

以往的領域只專注在保單檢視，在取得RFC認證後，將可以為客戶做整體的財務狀況通盤檢討，併全方位的尋求改善方案。未來將秉持學習沒有終點，成長沒有極限的座右銘，將專業觸角做無限制沿伸。